

# 제60기 결산보고서

2020년 01월 01일 부터  
2020년 12월 31일 까지

능서농협

# 목 차

1. 사업보고서	1
2. 재무상태표	7
3. 손익계산서	10
4. 이익잉여금처분계산서	15
5. 자본변동표	16
6. 결산보정정보고서	18
7. 감사의견서	22
[부속명세서]	23

# 1. 사업 보고서

(2020년도)

## 1-1. 사업 개황

사랑하는 능서농협 농업인 조합원 여러분!

2021년 신축년(辛丑年) 희망찬 새해가 밝아 왔습니다.

올해는 유난히 추운 날씨에 새해를 맞이하였습니다. 예로부터 겨울 추위는 풍년이 들 좋은 징조라고 합니다. 올 한해 우리 농촌에 풍요가 넘치고 여러분의 가정에도 행복이 가득하길 기원합니다.

또한, 신축년은 육십갑자 중 38번째 해당하고, 신(辛)은 백색, 축(丑)이 소를 의미하는 '하얀 소의 해'입니다. 흰 소는 성서로운 기운을 가져 좋은 일이 많이 생긴다는 의미를 담고 있습니다. 금년에도 뜻하시는 모든 일이 이루어지는 한 해가 되시기를 기원합니다.

지난 한 해동안 정말 고생 많은셨습니다. 기록적인 장마와 태풍 등 유례없이 많은 자연 재해가 우리 농촌에 커다란 상처를 남겼습니다. 그런 가운데에도 조합원님의 열정과 헌신 덕분에 능서농협이 작지만 강한 농협으로 나아가는데 크나큰 힘이 되어 주셨습니다. 깊은 감사의 말씀 전해 드립니다.

올해는 능서농협이 50년 미래발전을 위한 한해로써 능서농협종합청사가 완공될 예정입니다. 다시한번 모든 조합원의 염원을 담아 능서농협의 미래를 창조해 나가도록 하겠습니다. 많은 관심 부탁드립니다.

저희 능서농협은 1,600여 조합원님 가족 고객을 위하여 모든 역량을 결집하여 농업인과 조합원이 행복한 능서농협을 만들어 농가소득 5천만원 시대를 열고 농협과 조합원의 균형 있는 발전을 위해 혼신의 노력을 다 하겠습니다.

지난 2020년 한해동안 능서농협이 농업인 조합원분께 실시한 사업을 간략히 말씀드리겠습니다.

원로조합원에 대한 건강관리 및 유지를 위해 원로조합원(245명)을 대상으로 전문검진센터를 통하여 종합건강검진을 실시해 드렸으며, 각 영농회별로 경로당운영비를 1백만원씩 27개 영농회에 대하여 27백만원 지원하였습니다. 다만, 2020년도 코로나19상황이 악화되어 매년 실시하여 오던 전조합원대상 사업보고회와 매주 1회 마을 경로당에서 점심봉사를 부득이하게 실시하지 못한 부분은 농협에서의 역할을 다하지 못했다는 무거운 마음을 지울 수가 없었습니다.

육묘사업을 통한 농업인 조합원님의 편익 제고를 위하여 벼육묘생산을 4~5월에 걸쳐 약 4만5천상자를 생산하고 공급하였으며, 수도용 제초제를 무인보트방제로 방제 지원하였으며 무더운 여름철 무인헬기 2대를 통하여 벼 수도작물에 대한 항공방제를 3회에 걸쳐 450농가 926ha(280만평) 실시하였으며, 하나로마트에서는 농산물판매 활성화 및 직거래를 통한 가격할인 등의 목적으로 목요장터를 지속적으로 운영 중에 있었으나, 2020년도중 코로나 상

황이 악화되어 일정기간 실시하지 못한점은 아쉬움이 남습니다. 농기계종합지원센터를 운영함에 있어 지속적인 농업인 편익제공을 위하여 노력을 다하고 있으며, 효율성 증대를 위해 센터주변 비가림시설 설치하여 업무개선 및 효율성을 향상시켰습니다.

금년에는 능서농협 종합청사를 신축하여 더욱 만족할 수 있는 시설을 갖추도록 하겠습니다. 능서농협은 조합원의 영농비 절감과 농가소득 증대를 위해 더욱더 노력하겠습니다.

### 존경하는 조합원 여러분!

금년에도 조합원과 고객을 친절히 모시는 자세로 더욱 신뢰받는 농협으로 거듭나도록 최선을 다 할 것을 약속드리며, 2021년도 능서농협에서 중점적으로 추진할 사항을 말씀드리겠습니다.

1. 능서농협종합청사 신축을 통한 능서농협 앞으로의 50년 계획 수립
2. 로컬푸드 설치를 통한 소규모 농가 직거래 판매확대
3. 청사신축에 따른 자기자본 확충을 위한 출자금 증대운동 실시로 안정적 사업기반 마련
4. 상호금융 확충을 위한 안정적인 자금조달과 운용을 통하여 장기적인 수익사업 관리 강화
5. 조합원 및 고객, 직원간 소통강화로 상생을 통한 시너지효과 극대화
6. 지속적인 건전대출 추진 및 선제적 연체감축을 통한 안정적인 자금관리 역량 강화
7. 각종사업목표 달성을 위한 조기사업추진 및 사업부서별 시너지 증대를 통한 성과중심의 인사운용
8. 100년 농협을 준비하는 2021년도는 능서농협 재도약의 해.

### 조합원 여러분!

지난해 농업과 농협발전을 위해 협조하여 주신 조합원 여러분의 노고에 감사와 격려의 말씀을 드리며, 2020년 사업성과를 간략히 보고 드리겠습니다.

### 첫째, 교육지원사업 부문입니다.

- \* 조합원 : 1,597명 \* 준조합원 : 2,817명 \* 임직원 : 54명(임원 10명, 직원 44명)
  - \* 영농자재지원비(항공방제지원비, 영농자재이용권 및 영농자재가격할인지원 등) : 519백만원
  - \* 영농지도사업비(영농회장수당, 도농상생농협지원, 영농지도업무 지원 등) : 137백만원
  - \* 생활지도사업비(농협봉사단지원, 농협산악회지원, 여성조직장 수당 등) : 53백만원
  - \* 홍보선전사업비(농민신문 등 간행물보급비, 광고, 홍보비 등) : 64백만원
  - \* 복지지원사업비(조합원자녀학자금지원, 경로당지원, 농업인안전보험지원 등) : 180백만원
  - \* 교육사업비(농업단체 교육 등)는 코로나19 상황으로 집행실적 없음.
- 총 953백만원 지원하였습니다.
- \* 각종 사업을 추진하여 벌어들인 매출총이익(6,733백만원)에서 판매비와관리비(4,895백만원)을 차감한 영업손익은 1,838백만원입니다.

\* 영업손익(1,838백만원)에서 교육지원사업비(952백만원)을 차감하고 영업외손익(541백만원)을 더한 후, 법인세비용(147백만원)을 차감하면 올해 우리농협이 벌어들인 당기순손익은 1,280백만원입니다.

### 둘째, 경제사업부문입니다.

- \* 구매사업 총매출액(비료, 농약, 유류, 자재, 농기계 등 판매금액) : 10,925백만원
  - \* 판매사업 총매출액(쌀, 농산물, 축산물 출하 및 판매금액) : 23,677백만원
  - \* 마트사업 총매출액(생활잡화, 과일, 축산 등 마트판매금액) : 2,876백만원
  - \* 가공사업 총매출액(쌀포장지, 사료포장지, 소포장지 판매금액) : 3,888백만원
  - \* 생물자산 총매출액(벼 육묘사업 판매금액) : 135백만원
  - \* 기타 총매출액(운송, 농기계임대수익, 임가공료, 각종사업수수료 등) : 806백만원
- 총 경제사업매출실적은 42,307백만원으로 전년대비보다 4.5%의 성장률을 보였습니다.

### 셋째, 신용.보험사업 부문입니다.

- \* 상호금융예수금 잔액(고객님께서 우리농협에 예금한 금액 등) : 141,917백만원
- \* 상호금융대출금 잔액(고객님께서 우리농협에 대출한 금액 등) : 104,972백만원
- \* 보험료 잔액(고객님께서 보험료를 납부하신 금액 등) : 4,027백만원
- \* 조합원께서 우리농협을 늘 애용해 주신 덕분에 한 걸음 더 나아가는 계기가 되었습니다.

### 존경하는 조합원 여러분!

2021년 신축년에도 소통과 협력, 창조의 정신으로 조합원 복지증진과 행복한 농업. 농촌을 가꾸어 나가고 공약했던 내용들도 하나씩 실천함으로써 많은 분들께 실익이 갈 수 있도록 박차를 가하겠습니다.

새해에는 보다 건강하고 소망하시는 모든 일들이 이루어지는 새해가 되었으면 합니다. 조합원 여러분 가정에 항상 기쁨과 행복이 함께 하시기를 바랍니다. 감사합니다.

2021년 1월 15일

농서농업협동조합

조합장 이명호

## 1-2. 사업계획 대 실적

(단위: 원, %)

사업별		금기계획(A) (2020년도)	금기실적(B) (2020년도)	전기실적(C) (2019년도)	달성률 (B/A)	성장률 ((B-C)/C)		
경제	구	매	12,076,000,000	10,925,441,178	11,550,859,008	90.47	-5.41	
	판	매	21,789,500,000	23,676,890,321	22,033,130,542	108.66	7.46	
	마	트	3,443,000,000	2,875,707,316	2,302,757,413	83.52	24.88	
	가	공	4,200,000,000	3,887,879,565	3,754,835,752	92.57	3.54	
	생	물	자	112,500,000	135,143,600	111,616,500	120.13	21.08
	창	고	0	0	0	0.00	0.00	
	이	용	0	0	0	0.00	0.00	
	운	송	69,982,000	83,230,910	72,431,911	118.93	14.91	
	수	수	료	534,000,000	587,418,662	526,162,659	110.00	11.64
	기	타	130,000,000	135,729,165	126,154,701	104.41	7.59	
	소	계	<b>42,354,982,000</b>	<b>42,307,440,717</b>	<b>40,477,948,486</b>	<b>99.89</b>	<b>4.52</b>	
신용	예수금	평잔순증	7,644,140,027	8,127,277,972	3,221,253,301	106.32	152.30	
		잔액	136,800,000,000	141,917,462,905	125,820,977,535	103.74	12.79	
		평잔	131,500,000,000	131,983,137,945	123,855,859,973	100.37	6.56	
	대출금	평잔순증	11,874,439,948	6,938,779,571	2,590,971,595	58.43	167.81	
		잔액	116,640,000,000	104,971,518,613	99,887,736,577	90.00	5.09	
		평잔	109,300,000,000	104,364,339,623	97,425,560,052	95.48	7.12	
	정대출금	평잔순증	250,185,056	525,923,592	316,621,807	210.21	66.10	
		잔액	8,600,000,000	8,860,334,370	8,531,203,454	103.03	3.86	
		평잔	8,430,000,000	8,705,738,536	8,179,814,944	103.27	6.43	

## 1-3. 수지예산 대 실적

(단위: 원, %)

구분	계획(A)	실적(B)	과부족(B-A)	달성률(B/A)
<b>매출액 ( a )</b>	<b>26,803,034,000</b>	<b>24,706,261,610</b>	<b>-2,096,772,390</b>	<b>92.18</b>
(신용사업영업수익)	6,612,552,000	6,236,405,344	-376,146,656	94.31
(경제사업영업수익 <매출액>)	20,190,482,000	18,469,856,266	-1,720,625,734	91.48
<b>매출원가 ( b )</b>	<b>19,310,140,000</b>	<b>17,973,137,908</b>	<b>-1,337,002,092</b>	<b>93.08</b>
(신용사업영업비용)	2,527,500,000	2,846,347,811	318,847,811	112.62
(경제사업영업비용 <매출원가>)	16,782,640,000	15,126,790,097	-1,655,849,903	90.13
<b>매출총이익 ( c = a - b )</b>	<b>7,492,894,000</b>	<b>6,733,123,702</b>	<b>-759,770,298</b>	<b>89.86</b>
<b>판매비와관리비 ( d )</b>	<b>5,817,763,000</b>	<b>4,895,489,353</b>	<b>-922,273,647</b>	<b>84.15</b>
<b>영업손익 ( e = c - d )</b>	<b>1,675,131,000</b>	<b>1,837,634,349</b>	<b>162,503,349</b>	<b>109.70</b>
(교육지원사업순비) ( f )	931,060,000	952,125,821	21,065,821	102.26
(영업외손익) ( g )	219,000,000	541,135,153	322,135,153	247.09
(기타손익) ( h )	0	0	0	0.00
법인세차감전순손익 ( i = e - f + g + h )	963,071,000	1,426,643,681	463,572,681	148.13
<b>(법인세비용) ( j )</b>	<b>109,285,000</b>	<b>146,856,400</b>	<b>37,571,400</b>	<b>134.38</b>
<b>당기순손익 ( k = i - j )</b>	<b>853,786,000</b>	<b>1,279,787,281</b>	<b>426,001,281</b>	<b>149.90</b>

※ 천원 또는 백만원 단위 조회시, 원단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있음

## 1-4. 총회(대의원회)개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2020년 1월 20일	65명	1. 상임임원(조합장) 보수 개정 의결
정기총회		2. 제59기 결산보고 및 이익잉여금처분(안) 의결
2020년 10월 14일	64명	1. 능서농협 정관 일부 개정 심의의결 건(임원 및 대의원 자격)
제1차 임시총회		2. 교육지원사업비 증 영농회장 수당 인상(안) 의결
(서면결의)		3. 조합장선거관련 피선거권제한 이사회제안 의결
2020년 12월 7일	64명	1. 능서농협정관 일부 개정 의결
제2차 임시총회		2. 2021년 사업계획 및 수지에산서(안) 의결
(서면결의)		

## 1-5. 이사회 개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2020년 1월 16일	10명	1. 조합원 탈퇴지분환급 심의·의결 건
제1차 정기이사회		2. 2020년 이용고배당 책정 심의·의결 건
		3. 2020년 차입금 최고한도 책정 심의·의결 건
		4. 2020년 경제사업수수료율 및 무이자외상기일 책정 심의·의결 건
		5. 직원급여규정(모범안) 개정 심의·의결 건
		6. 상임임원(조합장) 보수 개정 심의 건
		7. 제59기 결산보고 및 이익잉여금처분(안) 심의 건
2020년 2월 25일	10명	1. 조합원 가입신청자격 심의·의결 건
제2차 정기이사회		2. 2020년 동일인당 대출한도 책정 심의·의결 건
		3. 2020년 여주시농협조합공동사업법인 차입금 근보증한도 책정 심의·의결 건
		4. 판매 출하선급금 무입보 여신약정 취급 심의·의결 건
		5. 농·축협 인사관련 제규정(모범안) 개정에 따른 심의·의결 건
		6. 2020년 정기인사에 따른 간부직원 임면 심의·의결 건
2020년 3월 24일	10명	1. 조합원 가입신청자격 및 탈퇴지분환급 심의·의결 건
제3차 정기이사회		2. 경제사업채권 무입보신용 여신거래 약정변경을 위한 이사회 심의·의결 건
		3. 농축산경영자금 융자협의회 위원 선임 심의·의결 건
		4. 2020년도 자기거래제한관련 이사회 심의·의결 건
		5. 인사위원회 및 각종위원회 구성(안) 심의·의결 건
		6. 능서농협정관 일부 개정을 위한 이사회 심의 건
2020년 4월 22일	9명	1. 조합원 가입신청자격 및 탈퇴지분환급 심의·의결 건
제4차 정기이사회		2. 와부농협 도농상생자금 지원 심의·의결 건
		3. 경제사업채권(판매선급금) 무입보 여신약정의 건
		4. 경제사업채권(판매선급금) 무입보 여신약정의 건
		5. 경제사업신용여신거래취급기준(안) 및 예외취급기준 개정 심의·의결 건
		6. 상호금융리스크관리규정(예) 일부 개정에 따른 심의·의결 건
2020년 5월 25일	9명	1. 조합원 가입신청자격 및 탈퇴지분환급 심의·의결 건
제5차 정기이사회		2. 농축협 인사·급여관련 제규정(모범안) 개정에 따른 심의·의결 건

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2020년 6월 27일	10명	1. 조합원 가입신청자격 및 탈퇴지분환급 심의·의결 건
제6차 정기이사회		2. 판매선급금<산지종합자금> 무입보여신약정 별도적용 승인 심의·의결 건
		3. 2020년도 자기거래제한관련 이사회 심의·의결 건
		4. 고정자산(업무용동산-기계장치) 취득을 위한 사업계획 변경 및 취득 심의·의결 건(지대사업소 미상기)
		5. 남인천농협 자매결연농협 출하선급금 차입에 대한 심의·의결 건
		6. 교육지원사업비 중 영농회장 수당 인상(안) 심의 건
2020년 7월 24일	9명	1. 조합원 가입신청자격 심의·의결 건
제7차 정기이사회		2. 조합장선거관련 피선거권제한 이사회 제안 심의 건
		3. 교육지원사업비 중 영농회장 수당 인상(안) 심의 건
2020년 8월 25일	10명	1. 조합원 가입신청자격 심의·의결 건
제8차 정기이사회		2. 자기거래제한관련(임원) 이사회 심의·의결 건
		3. 외부농협 도농상생자금 지원 심의·의결 건
2020년 9월 09일	10명	1. 조합원 가입신청자격 및 탈퇴지분환급 심의·의결 건
제9차 정기이사회		
2020년 9월 24일	10명	1. 조합원 가입신청자격 심의·의결 건
제10차 정기이사회		2. 조합원실태조사 결과 당연탈퇴사유 해당 조합원 탈퇴 처리 심의·의결 건
		3. 판매 출하선급금 무입보여신약정 취급 심의·의결 건
		4. 2021년 회계연도 외부회계감사 선임의 건
2020년 10월 22일	10명	1. 조합원 가입 및 탈퇴지분환급 신청자격 심의·의결 건
제11차 정기이사회		2. 2021년 회계연도 외부회계감사 선임의 건
		3. 판매 출하선급금 무입보여신약정 취급 심의·의결 건
2020년 11월 18일	10명	1. 조합원 가입 및 탈퇴신청자격 심의·의결 건
제12차 정기이사회		2. 교육지원사업비 관항간 조정 심의·의결 건
		3. 능서농협정관 일부 개정관련 심의 건(임원정수변경)
		4. 2021년 사업계획 및 수지에산서(안) 심의 건
2020년 12월 15일	10명	1. 조합원 가입 및 탈퇴신청자격 심의·의결 건
제13차 정기이사회		2. 자체판매선급금 무입보여신약정 취급 심의·의결 건
		3. 외상매출금<구매> 무입보여신약정 취급 심의·의결 건
		4. 능서농협 선거관리위원회 구성 심의·의결 건
		5. 고정자산(능서농협종합청사) 신축을 위한 심의·의결 건
		6. 직원 명예퇴직 규정 제정(안) 심의·의결 건
		7. 농축협 인사·급여관련 제규정(모범안) 개정 심의·의결 건
		8. 능서농협 임원/대의원 피선거권제한 별도제정의결사항 폐기의 건
2020년 12월 29일	10명	1. 조합원 가입 및 탈퇴신청자격 심의·의결 건
제14차 정기이사회		2. 비상임 이사 선거일 지정의 건
		3. 벼수매농가 지원을 위한 사업계획 및 수지에산서상 예산조정의 건
		4. 2020년 특별성과급 지급 심의·의결 건



## 1-6. 조합원 및 준조합원의 가입·탈퇴상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	기 중 가입	기 중 탈퇴	당기말 현재	대의원수
조 합 원	1,608	70	81	1,597	63
준 조 합 원	2,766	84	33	2,817	63

## 1-7. 임직원의 증감상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	당기말 현재	증감내역	비 고
임원	조 합 장	1	1	0
	(비상임)감 사	2	2	0
	상 임 감 사	0	0	0
	(비상임)이 사	7	7	0
	상 임 이 사	0	0	0
	<b>소 계(A)</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>0</b>
정규직	M 급	1	1	0
	3 급	6	7	1
	4 급	3	2	-1
	5 급	10	10	0
	6 급	3	4	1
	7 급	0	0	0
	기 능 직	5	6	1
	생 산 업 무 직	0	0	0
	업 무 직	0	0	0
	<b>소 계(B)</b>	<b>28</b>	<b>30</b>	<b>2</b>
비정규직	계 약 직	0	0	0
	기간제근로자	14	14	0
	시간제업무보조원	0	0	0
	파트 타이머	0	0	0
	촉 탁	0	0	0
	<b>소 계(C)</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>0</b>
<b>총 계(B+C)</b>	<b>42</b>	<b>44</b>	<b>2</b>	
<b>총 합 계(A+B+C)</b>	<b>52</b>	<b>54</b>	<b>2</b>	

## 2. 재무상태표[통합]

제 60기 2020년 12월 31일 현재

제 59기 2019년 12월 31일 현재

농서농협

(단위: 원)

계정과목	제 60(당)기	제 59(전기)	계정과목	제 60(당)기	제 59(전기)
<b>자산</b>			<b>부채</b>		
<b>I. 유동자산</b>	<b>5,265,132,571</b>	<b>5,612,673,220</b>	<b>I. 유동부채</b>	<b>24,697,820,945</b>	<b>16,630,117,771</b>
1. 현금	390,944,146	521,950,377	1. 외상매입금	141,234,665	242,748,100
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	209,143,114	237,683,953
3. 외상매출금	718,347,214	1,059,100,921	3. 선수금	8,022,761,320	7,408,616,000
(대손충당금)	313,539,675	319,233,156	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	54,105,000	40,945,000
4. 재고자산	910,603,939	956,968,407	6. 부가가치세예수금	268,427,649	281,792,293
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	14,213,000,000	6,220,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	302,216,246	287,205,476	(차입금대충)	5,300,000	10,500,000
(신용카드채권대손충당금)	26,571,002	14,126,643	8. 미지급비용	1,198,244,258	1,115,918,817
6. 자금수수계정			9. 선수수익	1,307,909	690,781
7. 생물자산			10. 미지급금	169,286,974	332,037,170
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금		641,665
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	2,263,516,484	2,132,201,716	13. 수탁사업예수금	82,015,307	100,812,063
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	228,801,744	266,506,217	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	100,673,790	81,073,490
13. 미수수익	520,440,804	469,473,243	17. 미지급법인세	84,396,430	68,736,680
14. 선급비용	212,671,964	174,710,574	18. 자금수수계정		
15. 미수금	34,007,433	66,832,341	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	103,380,920	273,500,350
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	17,614,998	57,775,828
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	32,481,141	30,647,031
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	5,047,470	146,817,550
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		181,000
24. 기타의당좌자산	829,310	985,750	<b>II. 금융업예수금</b>	<b>141,917,462,905</b>	<b>125,820,977,535</b>
(대손충당금)	500,000	500,000	1. 요구불예수금	13,896,659,905	12,385,646,172
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	127,930,862,936	113,267,975,384
25. 잡자산(가지급금)	23,363,964	10,597,997	3. 자유로부금	89,940,064	167,355,979
(기타자산손상차손누계액)			<b>III. 금융업차입금</b>	<b>8,870,523,093</b>	<b>8,904,099,592</b>
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		310,829,022
<b>II. 금융업예치금</b>	<b>63,369,506,311</b>	<b>43,958,000,000</b>	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	63,369,506,311	43,958,000,000	2. 정책자금차입금	8,851,971,330	8,523,662,982
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		

계정과목	제 60(당)기	제 59(전기)	계정과목	제 60(당)기	제 59(전기)
3. 외화예치금			4. 외화차입금	18,551,763	69,607,588
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
<b>III. 금융업대출채권</b>	<b>108,402,494,679</b>	<b>103,541,204,253</b>	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	104,971,518,613	99,887,736,577	<b>IV. 공제,농작물보험사업부채</b>		
(대손충당금)	5,247,478,000	4,690,823,332	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	8,860,334,370	8,531,203,454	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	181,880,304	186,912,446	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			<b>V. 비유동부채</b>	<b>106,960,456</b>	<b>134,706,675</b>
(대손충당금)			1. 장기차입금		
<b>IV. 공제,농작물보험자산</b>			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금		
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
<b>V. 비유동자산</b>	<b>16,687,088,466</b>	<b>14,757,788,668</b>	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	7,177,952,791	6,756,267,660	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	3,162,740,000	3,050,090,000	7. 젖소검정사업기금		
2. 공동사업투자금			8. 유통손실보전자금	10,610,976	10,098,678
3. 매도가능증권	3,000,000	3,000,000	9. 퇴직급여충당부채	1,770,000	48,554,664
4. 만기보유증권	7,240,000	7,240,000	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	4,004,972,791	3,695,937,660	(퇴직금운용자산)		
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	42,216,361	23,344,654
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	52,363,119	52,708,679
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			<b>부채총계</b>	<b>175,592,767,399</b>	<b>151,489,901,573</b>
(2) 유형자산	9,412,074,845	7,904,635,408	<b>자본</b>		
1. 토지	6,284,470,314	6,284,470,314	<b>I. 출자금</b>	<b>9,688,435,993</b>	<b>8,458,522,032</b>
(보조금)			1. 일반출자금	9,666,855,000	8,434,485,000
(유형자산손상차손누계액)			(미납입출자금)	2,159,435	105,280
(자산재평가손실누계액)			2. 회전출자금	32,428	1,078,312
2. 건물	3,042,784,154	2,864,561,374	3. 가입금	23,708,000	23,064,000
(감가상각누계액)	1,613,930,485	1,488,987,835	4. 우선출자금		
(보조금)	152,315,876	178,742,708	<b>II. 자본잉여금</b>	<b>1,626,540,193</b>	<b>1,626,540,193</b>
(유형자산손상차손누계액)			1. 자본적립금	1,626,540,193	1,626,540,193
(자산평가손실누계액)			가. 재평가적립금	1,367,349,529	1,367,349,529
3. 임차점포시설물			나. 자본준비금	259,190,664	259,190,664
(감가상각누계액)			2. 기타자본잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			<b>III. 자본조정</b>	<b>-147,326,696</b>	<b>-116,117,793</b>
4. 업무용동산	2,875,000,514	3,043,653,716	1. 탈퇴지분선급금	147,326,696	116,117,793
(감가상각누계액)	2,344,974,198	2,342,060,279	2. 우선출자매입		
(보조금)	301,638,418	387,525,354	<b>IV. 기타포괄손익누계액</b>		
(유형자산손상차손누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
(자산재평가손실누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
5. 건설중인자산	1,664,678,840	151,266,180			

계정과목	제 60(당기)	제 59(전기)	계정과목	제 60(당기)	제 59(전기)
(보조금)	42,000,000	42,000,000	2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산			(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			<b>V. 이익잉여금</b>	<b>6,963,805,138</b>	<b>6,410,820,136</b>
(무형자산손상차손누계액)			<b>(또는 결손금)</b>		
3. 개발비			1. 법정적립금	1,885,865,647	1,715,865,647
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	3,434,409,230	3,104,199,998
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	3,085,163,379	2,754,954,147
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금	195,516,000	195,516,000
6. 기타의 무형자산			다. 유통손실보전적립금	153,729,851	153,729,851
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	97,060,830	96,885,600	3. 미처분이익잉여금	1,643,530,261	1,590,754,491
1. 이연법인세자산	175,230		(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	1,279,787,281	1,240,754,491
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금			4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			<b>자본총계</b>	<b>18,131,454,628</b>	<b>16,379,764,568</b>
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산	96,885,600	96,885,600			
<b>자산총계</b>	<b>193,724,222,027</b>	<b>167,869,666,141</b>	<b>부채와자본총계</b>	<b>193,724,222,027</b>	<b>167,869,666,141</b>

### 3. 손익계산서[통합]

제 60기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일 까지

제 59기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지

농서농협

(단위: 원)

계정과목	제 60(당)기		제 59(전)기	
	금 액		금 액	
<b>I. 영업수익</b>		<b>24,706,261,610</b>		<b>25,467,626,596</b>
(1) 신용사업영업수익		6,236,405,344		6,683,443,386
가. 이자수익		5,204,813,444		5,474,128,144
1. 예치금이자	901,354,601		1,069,858,747	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	4,303,442,402		4,404,053,941	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	16,441		215,456	
나. 유가증권평가 및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익				152,870,729
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익			152,870,729	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		601,209,041		657,541,207
1. 수입수수료	539,729,486		596,337,319	
2. 전자금융수수료	61,479,555		61,203,888	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		430,382,859		398,903,306
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	57,870,604		19,834,187	
4. 기타잡수익	16,903,421		17,212,982	
5. 신용카드수탁취급수수료	355,608,834		361,856,137	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		18,469,856,266		18,784,183,210
1. 상품매출액	13,640,454,364		14,192,981,687	

계정과목	제 60(당)기		제 59(전)기	
	금 액		금 액	
2. 생물자산매출액	135,143,600		111,616,500	
3. 제품매출액	3,887,879,565		3,754,835,752	
4. 수탁사업수수료	471,934,341		426,272,208	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	83,230,910		72,431,911	
8. 기타매출액	135,729,165		126,154,701	
9. 수수료수익	115,484,321		99,890,451	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
<b>II. 영업비용</b>		<b>17,973,137,908</b>		<b>18,863,782,204</b>
(1) 신용사업영업비용		2,846,347,811		3,017,421,864
가. 이자비용		1,772,047,717		2,067,792,762
1. 예수금이자	1,672,651,507		1,957,915,126	
2. 차입금이자	85,249,729		85,210,863	
3. 기타이자비용	14,146,481		24,666,773	
나. 유가증권 평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
다. 대출채권 평가 및 처분손실		600,000,000		450,000,000
1. 대손상각비	600,000,000		450,000,000	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		12,145,829		14,044,483
1. 지급수수료	12,145,829		14,044,483	
바. 기타영업비용		462,154,265		485,584,619
1. 기금출연금	105,268,997		94,040,918	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	124,426,634		81,849,302	
5. 기타잡비용	14,725,605		11,430,696	

계정과목	제 60(당)기		제 59(전)기	
	금 액		금 액	
6. 신용카드수탁취급비용	156,351,318		159,947,445	
7. 보험수탁취급비용	61,381,711		138,316,258	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		15,126,790,097		15,846,360,340
1. 상품매출원가	11,906,888,890		12,787,961,799	
2. 생장물매출원가	84,835,089		60,446,120	
3. 제품매출원가	3,135,066,118		2,997,952,421	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
<b>III. 판매비와관리비</b>		<b>4,895,489,353</b>		<b>4,771,569,372</b>
1. 인건비	2,209,438,399		2,034,287,487	
2. 일반퇴직급여	150,300,434		150,560,112	
3. 특별퇴직급여			66,776,100	
4. 세금과공과	40,464,527		36,032,113	
5. 전산비용	86,467,589		81,954,777	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	159,878,311		166,382,342	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	1,039,461,928		965,369,747	
10. 경비	1,209,478,165		1,270,206,694	
<b>IV. 영업이익</b>		<b>1,837,634,349</b>		<b>1,832,275,020</b>
(또는 영업손실)				
<b>V. 교육지원사업수익</b>	<b>1,072,800</b>		<b>1,789,200</b>	
<b>VI. 교육지원사업비용</b>		<b>953,198,621</b>		<b>869,164,561</b>
1. 영농지원사업비	519,378,789		372,332,725	
2. 영농지도사업비	136,827,920		150,145,862	
3. 생활지도사업비	53,375,230		88,410,930	
4. 교육사업비			27,340,270	
5. 홍보선전사업비	64,101,760		56,526,520	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	179,514,922		174,408,254	
<b>VII. 영업외수익</b>		<b>697,009,154</b>		<b>657,333,172</b>
1. 이자수익	32,866,811		46,401,596	
2. 배당금수익	80,831,366		79,099,551	

계정과목	제 60(당)기		제 59(전)기	
	금 액		금 액	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익	309,035,131		264,601,095	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익			2,497,977	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	16,636,000		1,729,720	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	134,743,360		124,718,927	
17. 위약배상금수익	119,452			
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익			131,250	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익				
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	122,777,034		138,153,056	
36. 자산재평가손실환입				
<b>VIII. 영업외비용</b>		<b>155,874,001</b>		<b>226,338,245</b>
1. 이자비용	133,922,445		124,636,125	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				



계정과목	제 60(당)기		제 59(전)기	
	금 액		금 액	
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	61,000		55,415,718	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	729,847		2,405,225	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실			836,000	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	3,300,000		2,400,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	17,860,709		40,645,177	
<b>IX. 법인세비용차감전계속사업손익</b>		<b>1,426,643,681</b>		<b>1,395,894,586</b>
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
<b>X. 계속사업손익법인세비용</b>	<b>146,856,400</b>		<b>155,140,095</b>	
<b>X I. 계속사업이익</b>		<b>1,279,787,281</b>		<b>1,240,754,491</b>
(또는 계속사업손실)				
<b>X II. 중단사업손익</b>				
(법인세효과: xxx)				
<b>X III. 당기순이익</b>		<b>1,279,787,281</b>		<b>1,240,754,491</b>
(또는 당기순손실)				
<b>X IV. 주당손익</b>				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

# 4. 이익잉여금처분계산서

제(60)기 2020년 1월 1일부터  
2020년 12월 31일까지  
처분예정일 2021년 01월 28일

제(59)기 2019년 1월 1일부터  
2019년 12월 31일까지  
처분확정일 2020년 01월 20일

농서농협

(단위 : 원)

과 목	제 60 (당)기		제 59 (전)기	
	금 액		금 액	
<b>I.미 처 분 이 익 잉 여 금</b>		<b>1,643,530,261</b>		<b>1,590,754,491</b>
1 전기이월 미처분 이익잉여금	363,742,980		350,000,000	
(또는 전기 이월 결손금)	0		0	
2 회계 변경의 누적 효과	0		0	
3 전기오류 수정 이익	0		0	
4 전기오류 수정 손실	0		0	
5 당 기 순 이 익	1,279,787,281		1,240,754,491	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
<b>II.임 의 적 립 금 등 의 이 입 액</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
1 유통손실보전적립금	0		0	
<b>합 계</b>		<b>1,643,530,261</b>		<b>1,590,754,491</b>
<b>III.이 익 잉 여 금 처 분 액</b>		<b>1,280,149,237</b>		<b>1,227,011,511</b>
1 법 정 적 립 금	170,000,000	적립비율(10.34%)	170,000,000	적립비율(10.69%)
2 임 의 적 립 금	410,000,000		360,000,000	
가. 사 업 준 비 금	330,000,000	적립비율(20.08%)	360,000,000	적립비율(22.63%)
나. 유통손실보전적립금	0		0	
다. 사업활성화적립금	0		0	
라. 경제사업활성화적립금	80,000,000		0	
3 배 당 금	700,149,237		697,011,511	
가. 출 자 배 당 금	340,149,237		337,011,511	
- 조합원 출자배당금	340,149,237		337,011,511	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주당 배당금(률)				
- 보 통 출 자:당기340,149,237원(3.78%)				
전기337,011,511원(4.27%)				
- 우 선 출 자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	360,000,000		360,000,000	
- 조합원 이 용 고 배 당 금	360,000,000		360,000,000	
- 준 조합원 이 용 고 배 당 금	0		0	
<b>IV.차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금</b>		<b>363,381,024</b>		<b>363,742,980</b>
1 법 에 의 한 이 월 금	363,381,024	적립비율(22.11%)	363,742,980	적립비율(22.87%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

※ 보통출자: 조합원이 출자한 출자금을 의미, 우선출자: 조합원외의 우선출자자가 출자한 출자금을 기재

※ 전기오류수정이익·손실: 재무제표의 신뢰성을 심각하게 손상할 수 있는 매우 중대한 오류인 경우에만 해당되며, 영업외수익에 해당되는 전기오류수정이익, 영업외비용에 해당되는 전기오류수정손실과 다름

# 5. 자본변동표

제(60)기 2020년 1월 1일부터  
2020년 12월 31일까지

농서농협

(단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
<b>2019.1.1(보고금액)</b>	7,390,330,174	1,626,540,193	-33,790,184		5,864,642,866	14,847,723,049
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
<b>수정후이익잉여금</b>					5,864,642,866	14,847,723,049
(연차배당)					-613,588,742	-613,588,742
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)	-45,791				45,791	
<b>처분후이익잉여금</b>					5,251,099,915	14,234,134,307
중간배당						
증자	1,241,276,649					1,241,276,649
-출자금납입	1,239,706,649					1,239,706,649
-회전출자금납입						
-가입금납입	1,570,000					1,570,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-173,084,791		-82,327,609		-80,988,479	-336,400,879
-(탈퇴지분선급금)			-116,117,793			-116,117,793
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-173,084,791		33,790,184		-80,988,479	-220,283,086
당기순손익					1,240,754,491	1,240,754,491
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
<b>2019.12.31</b>	8,458,476,241	1,626,540,193	-116,117,793		6,410,865,927	16,379,764,568

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2020.1.1(보고금액)	8,458,522,032	1,626,540,193	-116,117,793		6,410,820,136	16,379,764,568
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					6,410,820,136	16,379,764,568
(연차배당)					-697,011,511	-697,011,511
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					5,713,808,625	15,682,753,057
중간배당						
증자	1,440,445,845					1,440,445,845
-출자금납입	1,439,515,845					1,439,515,845
-회전출자금납입						
-가입금납입	930,000					930,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-210,531,884		-31,208,903		-29,790,768	-271,531,555
-(탈퇴지분선급금)			-147,326,696			-147,326,696
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-210,531,884		116,117,793		-29,790,768	-124,204,859
당기순손익					1,279,787,281	1,279,787,281
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이이익잉여금변동						
기타						
2020.12.31	9,688,435,993	1,626,540,193	-147,326,696		6,963,805,138	18,131,454,628

# 6. 결산보정보고서

(2020년 12월 31일 현재)

## 1. 신용사업부문

농서농협

(단위: 원)

구분	가. 미수수익			나. 선수수익			불보정(신용사업) 미수수익 내용					
	총액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	총액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	건전액	회수 의문	추정 손실	계 (가의C)		
예치금이자	252,646,418	252,646,418	0	0	0	0	0	0	0	0		
단기매매증권이자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
매도가능증권이자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
만기보유증권이자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
이자수익 대출금이자	상 회 금 영	일반대출	231,658,053	149,332,592	82,325,461	4,394	4,394	0	82,253,408	72,053	0	82,325,461
		자립예탁대출	43,129,965	28,477,649	14,652,316	0	0	0	0	9,304,995	5,347,321	14,652,316
		상호금융중기	1,592,467	1,256,883	335,584	303,490	303,490	0	0	335,584	0	335,584
		저리대체자금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		기타대출	15,944,782	14,965,473	979,309	52,357	52,357	0	979,309	0	0	979,309
		<b>소 계</b>	<b>292,325,267</b>	<b>194,032,597</b>	<b>98,292,670</b>	<b>360,241</b>	<b>360,241</b>	<b>0</b>	<b>83,232,717</b>	<b>9,712,632</b>	<b>5,347,321</b>	<b>98,292,670</b>
	정 책 자 금	단기농사대출	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		금융농업중기	63,072,519	62,610,284	462,235	903,620	903,620	0	250,869	0	211,366	462,235
		재정농사대출	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		농촌주택대출	7,805,820	3,757,688	4,048,132	39,354	39,354	0	4,048,132	0	0	4,048,132
농어촌구조개선대출		187,346	187,346	0	0	0	0	0	0	0	0	
기타대출		955,759	955,759	0	4,694	4,694	0	0	0	0	0	
<b>소 계</b>	<b>72,021,444</b>	<b>67,511,077</b>	<b>4,510,367</b>	<b>947,668</b>	<b>947,668</b>	<b>0</b>	<b>4,299,001</b>	<b>0</b>	<b>211,366</b>	<b>4,510,367</b>		
보험일반대출이자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
이차보전	2,395,701	2,395,701	0	0	0	0	0	0	0	0		
기타이자수익	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
수수료수익	2,522,376	2,522,376	0	0	0	0	0	0	0	0		
기타영업수익	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
<b>합 계</b>	<b>621,911,206</b>	<b>519,108,169</b>	<b>102,803,037</b>	<b>1,307,909</b>	<b>1,307,909</b>	<b>0</b>	<b>87,531,718</b>	<b>9,712,632</b>	<b>5,558,687</b>	<b>102,803,037</b>		

(단위: 원)

구분	다. 미지급비용			라. 선급비용			
	총액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	총액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	
이자비용	예수금이자	보통예탁금	16,532	16,532	0	0	0
		별단예탁금	0	0	0	0	0
		자립예탁금	83,212	83,212	0	0	0
		자유저축예탁금	75,091	75,091	0	0	0
		기업자유예탁금	688,849	688,849	0	0	0
		정기예탁금	835,159,076	835,159,076	0	0	0
		정기적금	67,115,285	67,115,285	0	0	0
		장학적금	14,210,223	14,210,223	0	0	0
		자유적립적금	28,322,789	28,322,789	0	0	0
		농어가목돈마련	14,837,801	14,837,801	0	0	0
		자유로부금	575,827	575,827	0	0	0
		자유정기예탁금	0	0	0	0	0
		기타예탁금	0	0	0	0	0
		<b>소계</b>	<b>961,084,685</b>	<b>961,084,685</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
		이자비용	차입금이자	상호금융차입금	0	0	0
정책자금차입금	0			0	0	0	
기타차입금	0			0	0	0	
보험일반차입금	0			0	0	0	
<b>소계</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
기타이자비용	0	0	0	0	0		
수수료비용	0	0	0	525,260	525,260	0	
기타영업비용	18,387,833	18,387,833	0	0	0	0	
<b>합계</b>	<b>979,472,518</b>	<b>979,472,518</b>	<b>0</b>	<b>525,260</b>	<b>525,260</b>	<b>0</b>	

※ 불보정 중 건전액 : 회수의문, 추정손실을 제외한 불보정이자 금액  
신용카드수탁취급수수료는 기타영업손익으로 기표됩니다.

## 2. 일반사업 및 기타부문

능서농협 (단위: 원)

구 분		가. 미수수익			나. 선수수익			
		총액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	총액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	
일반사업 및 기타부문의 영업수익	수탁사업수수료	0	0	0	0	0	0	
	수수료수익	비료	0	0	0	0	0	0
		농약	0	0	0	0	0	0
		농기계	0	0	0	0	0	0
		유류	0	0	0	0	0	0
		사료	0	0	0	0	0	0
		일반자재	0	0	0	0	0	0
		축산자재	0	0	0	0	0	0
		마트상품	0	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	0	
	<b>소계</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
	기타사업	창고매출액	0	0	0	0	0	0
		이용매출액	0	0	0	0	0	0
		운송매출액	0	0	0	0	0	0
		기타매출액	0	0	0	0	0	0
	<b>합계</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
	영업외수익	예치금이자	0	0	0	0	0	0
		퇴직예치금이자	0	0	0	0	0	0
		외상매출금이자	7,114,570	666,018	6,448,552	0	0	0
선급금이자		666,617	666,617	0	0	0	0	
대여금이자		0	0	0	0	0	0	
기타		0	0	0	0	0	0	
<b>소계</b>	<b>7,781,187</b>	<b>1,332,635</b>	<b>6,448,552</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>합계</b>	<b>7,781,187</b>	<b>1,332,635</b>	<b>6,448,552</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		

(단위: 원)

구분	다. 미지급비용			라. 선급비용			
	총액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	총액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	
판매경비	구	매	0	0	0	0	0
	마	트	0	0	0	0	0
	판	매	0	0	0	0	0
	가	공	0	0	0	0	0
	생	물	0	0	0	0	0
	물	자	0	0	0	0	0
	창	고	0	0	0	0	0
	이	용	0	0	0	0	0
	운	송	0	0	0	0	0
기	타	0	0	0	0	0	
소	계	0	0	0	0	0	
정외비용	차입금이자	경	제	0	0	0	0
		사	업	0	0	0	0
		운	전	0	0	0	0
		자	금	0	0	0	0
		시	설	0	0	0	0
		자	금	0	0	0	0
		공	제	0	0	0	0
		시	설	0	0	0	0
		자	금	0	0	0	0
유	통	0	0	0	0		
활	성	0	0	0	0		
화	자	0	0	0	0		
금	금	0	0	0	0		
조	합	0	0	0	0		
육	성	0	0	0	0		
기	금	0	0	0	0		
농	안	0	0	0	0		
기	금	0	0	0	0		
정	책	0	0	0	0		
대	출	0	0	0	0		
자	금	0	0	0	0		
지	자	0	0	0	0		
체	협	0	0	0	0		
약	대	0	0	0	0		
출	출	0	0	0	0		
기	타	0	0	0	0		
소	계	0	0	0	0		
합	계	0	0	0	0		

※ 수수료수익 중 기타: 군납,인삼,생장물,수탁상품권취급,면세유류수수료,수수료수익기타



## 7. 감사 의견서

농협법 제71조 ①항에 의하여 2020년 12월 31일  
조합장으로부터 제출된 결산보고서(사업보고서,  
재무상태표, 손익계산서, 잉여분처분안)의 작성안에  
대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2021년 01월 15일

능서농협

감 사 감사 안은엽 [인]

감 사 감사 황순걸 [인]

가. 고정자산

(단위 : 원)

종 별		전기말잔액 (A)	기중증가 (취득)(B)	기중감소 (처분)(C)	당기말잔액 (D=A+B-C)	감가상각 누계액(E)	미상각잔액 (F=D-E)		
		금 액	금 액	금 액	금 액				
유 자 산	업 무 용 토 지		6,284,470,314	0	0	6,284,470,314	0	6,284,470,314	
		업 무 용 물	건 물	1,802,842,637	0	0	1,802,842,637	862,454,513	940,388,124
			구 축 물	1,061,718,737	178,222,780	0	1,239,941,517	751,475,972	488,465,545
			소 계	<b>2,864,561,374</b>	<b>178,222,780</b>	<b>0</b>	<b>3,042,784,154</b>	<b>1,613,930,485</b>	<b>1,428,853,669</b>
	임 차 점 포 시 설 물	0	0	0	0	0	0	0	
	업 무 용 산	기 계 장 치	1,256,074,747	8,100,000	89,459,380	1,174,715,367	1,098,065,941	76,649,426	
		선 박	0	0	0	0	0	0	
		차 량 운 반 구	1,336,153,719	26,741,000	0	1,362,894,719	953,798,521	409,096,198	
		공 구·기 구·비 품	451,425,250	6,585,368	120,620,190	337,390,428	293,109,736	44,280,692	
		소 계	<b>3,043,653,716</b>	<b>41,426,368</b>	<b>210,079,570</b>	<b>2,875,000,514</b>	<b>2,344,974,198</b>	<b>530,026,316</b>	
		건 설 증 인 자 ( 건 설 )	건 설 ( 부 동 산 )	151,266,180	1,654,568,840	141,156,180	1,664,678,840	0	1,664,678,840
		건 설 ( 동 산 등 기 타 )	0	0	0	0	0	0	
		소 계	<b>151,266,180</b>	<b>1,654,568,840</b>	<b>141,156,180</b>	<b>1,664,678,840</b>	<b>0</b>	<b>1,664,678,840</b>	
		건 설 증 인 자 ( 취 득 )	취 득 ( 부 동 산 )	0	0	0	0	0	
		취 득 ( 동 산 등 기 타 )	0	0	0	0	0	0	
	소 계	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
생 자	물 산	동 물	0	0	0	0	0	0	
		생 산 용 식 물	0	0	0	0	0	0	
		소 계	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
기 비 자	타 동 산	임 차 보 증 금	0	0	0	0	0	0	
		전 신 전 화 가 입 권	0	0	0	0	0	0	
		소 계	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
국 보 조	고 금	업 무 용 토 지	0	0	0	0	0	0	
		업 무 용 건 물	151,418,333	0	22,631,832	128,786,501	0	128,786,501	
		업 무 용 동 산	101,844,455	0	17,143,788	84,700,667	0	84,700,667	
		기 타	0	0	0	0	0	0	
		소 계	<b>253,262,788</b>	<b>0</b>	<b>39,775,620</b>	<b>213,487,168</b>	<b>0</b>	<b>213,487,168</b>	
중 보 양 조	회 금	업 무 용 토 지	0	0	0	0	0	0	
		업 무 용 건 물	5,647,500	0	2,970,000	2,677,500	0	2,677,500	
		업 무 용 동 산	227,854,145	22,116,840	74,942,642	175,028,343	0	175,028,343	
		기 타	0	0	0	0	0	0	
		소 계	<b>233,501,645</b>	<b>22,116,840</b>	<b>77,912,642</b>	<b>177,705,843</b>	<b>0</b>	<b>177,705,843</b>	
상 금 보 조	회 금	업 무 용 건 물	21,676,875	0	825,000	20,851,875	0	20,851,875	
		업 무 용 동 산	18,744,599	0	7,451,586	11,293,013	0	11,293,013	
		소 계	<b>40,421,474</b>	<b>0</b>	<b>8,276,586</b>	<b>32,144,888</b>	<b>0</b>	<b>32,144,888</b>	
기 보 조	타 금	업 무 용 토 지	0	0	0	0	0	0	
		업 무 용 건 물	0	0	0	0	0	0	
		업 무 용 동 산	39,082,155	0	8,465,760	30,616,395	0	30,616,395	
		기 타	0	0	0	0	0	0	
		소 계	<b>39,082,155</b>	<b>0</b>	<b>8,465,760</b>	<b>30,616,395</b>	<b>0</b>	<b>30,616,395</b>	

## 나. 교육지원사업손익 명세

(단위 : 원)

교육지원사업비용		교육지원사업수익	
항 목	금 액	항 목	금 액
영 농 지 원 사 업 비	519,378,789	부 과 금	0
영 농 지 도 사 업 비	136,827,920	교 육 지 원 보 조 금	0
생 활 지 도 사 업 비	53,375,230	실 비 수 입	0
교 육 사 업 비	0	간 행 수 입	1,072,800
홍 보 선 전 사 업 비	64,101,760	인 삼 회 비 수 입	0
조 사 연 구 사 업 비	0		
복 지 지 원 사 업 비	179,514,922		
<b>계(A)</b>	<b>953,198,621</b>	<b>계(B)</b>	<b>1,072,800</b>

\* 교육지원사업순비(A-B) : 952,125,821 원

## 다. 타회계자금이자 손익

(단위 : 원)

구 분	일 반	신 용	합 계
이 자	0	252,947,325	252,947,325
수 익	0	0	0
이 자	0	0	0
비 용	252,947,325	0	252,947,325

## 라. 타회계정산 손익

(단위 : 원)

구 분	일 반	신 용	계	
정 산 수 익	공 통 관 리 비 배 분 수 익	759,629,900	113,808,980	873,438,880
	교 육 지 원 사 업 전 입	952,125,821	0	952,125,821
	<b>계</b>	<b>1,711,755,721</b>	<b>113,808,980</b>	<b>1,825,564,701</b>
정 산 비 용	공 통 관 리 비 분 담 비 용	113,808,980	759,629,900	873,438,880
	교 육 지 원 사 업 전 출	0	952,125,821	952,125,821
	<b>계</b>	<b>113,808,980</b>	<b>1,711,755,721</b>	<b>1,825,564,701</b>

## 마. 공동사업 손익

(단위 : 원)

사무소	사무소명	대상 사무소	대상 사무소명	공 동 사 업 내 용	공동사업 투자액	공동사업장의 당기손익	배분수익 (비용)
203049	능서농협		통합RPC	여주시통합미곡종합처리장	3,695,937,660	2,510,439,729	308,281,999

바. 법인세비용 명세

(단위 : 원)

구 분	신 용	일 반	계
당기법인세	133,505,820	0	133,505,820
당기지방소득세(법인세분)	13,350,580	0	13,350,580
당기농특세	0	0	0
전기이전법인세부담액	0	0	0
전기이전법인세환급액	0	0	0
계	146,856,400	0	146,856,400

사. 대손상각비(대손충당금)

신용대손충당금

(단위 : 원)

구 분	총채권액	요 적 립 액					계(A)
		정 상	요 주의	고 정	회수의문	추정손실	
상호금융대출금	104,971,518,613	1,113,229,795	238,616,152	1,285,545,329	43,626,670	57,440,529	2,738,458,475
정책자금대출금	8,860,334,370	88,169,342	899,550	9,540,000	375,000	240,000	99,223,892
신용카드채권	302,216,246	2,931,287	0	0	0	9,086,867	12,018,154
사모사채	0	0	0	0	0	0	0
매입외환	0	0	0	0	0	0	0
기타채권	23,363,964	9,975	175,465	3,209,828	3,184,357	5,381,418	11,961,043
계	114,157,433,193	1,204,340,399	239,691,167	1,298,295,157	47,186,027	72,148,814	2,861,661,564

구 분	전기말충당금 잔액(B)	당기상각액 (C)	당기적립액 (D)	당기말충당금잔액 (E = B - C + D)	적립률 (E/A)
상호금융대출금	4,668,758,217	33,895,518	590,550,186	5,225,412,885	190.82
정책자금대출금	186,912,446	5,425,262	393,120	181,880,304	183.30
신용카드채권	14,126,643	0	12,444,359	26,571,002	221.09
사모사채	0	0	0	0	0.00
매입외환	0	0	0	0	0.00
기타채권	22,065,115	0	0	22,065,115	184.47
계	4,891,862,421	39,320,780	603,387,665	5,455,929,306	190.66

일반대손충당금

(단위 : 원)

구 분	총채권액	요 적 립 액					계(A)
		정 상	요 주의	고 정	회수의문	추정손실	
외상매출금	2,981,863,698	28,473,781	0	0	9,216,128	17,831,769	55,521,678
기타	34,007,433	0	0	0	0	0	0
계	3,015,871,131	28,473,781	0	0	9,216,128	17,831,769	55,521,678

구 분	총채권액	전 기 말 충당금잔액(B)	당기상각액 (C)	당기적립액 (D)	당 기 말 충당금잔액 (E=B-C+D)	적립률 (E/A)
외상매출금	2,981,863,698	319,233,156	5,693,481	0	313,539,675	564.72
기타	34,007,433	500,000	0	0	500,000	0.00
계	3,015,871,131	319,733,156	5,693,481	0	314,039,675	565.62